

Yatırımcı Bilgi Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

Yapı Kredi Portföy Çalışan Hesap Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu

(Fon Adı: Çalışan Hesap Fonu)

ISIN KODU: TRYKBBK00474

İhrac tarihi: 06.07.2012

Fon Hakkında

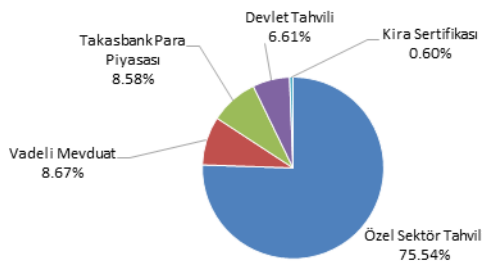
Bu fon, Borçlanma Araçları Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı kısa vadeli TL sabit getirili borçlanma araçlarına yatırım yaparak istikrarlı ve enflasyonun üzerinde bir getiri sağlamaktır.
- Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak kısa vadeli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi 25-90 gün aralığındadır.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %42 BIST-KYD 91 Günlük DİBS Endeksi, %40 BIST-KYD Özel Sektör Borçlanma Aracı Sabit ve %18 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınabilir. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri vb. türev araçlar nedeniyle oluşan kaldıraçlı pozisyonlar fon performansının referans portföy getirisinden farklılaşmasına neden olabilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payları, yalnızca Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin likidite hesabı "Çalışan Hesap" kapsamında, her gün tek seferde sistem tarafından saat 12.00'de çalıştırılan rapor aracılığı ile alınır ve bir önceki işgünü saat 17.00-18.00* arasında hesaplanan ve açıklanan fiyat ile gerçekleşir. Fon katılma payları bozumları ise her gün sistem tarafından yapılmakla beraber yatırımcıların isteği ile fon bozum emri de verilebilir. 09.00 ile 24.00 saatleri arasında verilen bozum talimatları bir önceki işgünü saat 17.00-18.00* arasında hesaplanan ve açıklanan fiyat üzerinden yatırımcılara ödenir.

- Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devrolmadan önce, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. B Tipi Şemsiye Fonu'na Bağlı Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Alt Fonu (9.Alt Fon)) katılma payı almış olan yatırımcıların sistemsel olarak alım talimatı yaratılabilmesi için hesaplarına "Çalışan Hesap" ürününün tanımlanmış olması gerekir, sistemsel alım haricinde herhangi bir kanaldan alım emri verilememektedir. Fon Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devrolmadan önce katılma payı almış olan ve hesabına "Çalışan Hesap" ürünü tanımlanmamış yatırımcılar için 14.12.2015 tarihinden itibaren hiçbir şekilde (sistemsel dahil) katılma payı alım talimatı verilemeyecektir.

- Tüm alım satım emirleri emrin verildiği gün gerçekleşir.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası (TL)'dir.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 ; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.
- Fon katılma paylarının alım ve satımı yalnızca Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Çalışan Hesap ürünü yatırımcıları için yapılmaktadır.

**Sistemsel hata ve/veya piyasalarda yaşanan gecikmelerden kaynaklanabilecek olağanüstü durumlarda fiyat hesaplaması saat 18.00'ı geçebilecektir. Bu durumda, işlem koşullarında, 18.00 olarak belirtilen saat için yeni günün sisteme girildiği saat dikkate alınacaktır.*

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri				Yüksek risk Potansiyel Yüksek Getiri			
1	2	3	4	5	6	7	

- Belirtilen risk değeri Fon'un geçmiş performansına göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.
- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez. Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığından risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere

ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

-Temel Risk: Fonun kaldığı Temel Riskler Piyasa, Karşı Taraf ve Likidite riskidir. Diğer risklere ilişkin detaylı bilgilere ise izahnameden ulaşılabilir.

-Piyasa riski: Piyasa riski, yatırım araçlarının piyasa fiyatlarındaki hareketlere bağlı olarak Fon portföy değerinin azalması riskidir.

-Karşı Taraf Riski: Karşı taraf riski, Fon portföyünde yeralan borçlanma araçları ve sözleşmeler için, yatırım yapılan ülke hazineleri de dahil olmak üzere, karşı tarafın borcunu ödeyememe riskidir.

-Likidite Riski: Fon portföyündeki finansal varlık(lar)ın makul değerine yakın fiyattan hızla nakde çevrilememesi ve Fon'un yatırımcılara olan taahhütlerini yerine getirecek kaynağı temin edememesi riskidir.

-İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi riskidir.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablodaki tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	2.19
Yönetim ücreti (yıllık)	2.10
-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %35, azami %65)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%)	(Asgari %35, Azami %65)
Saklama ücreti	0.03
Diğer giderler (Tahmini)	0.06

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.org.tr adresinden ulaşılacak Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.

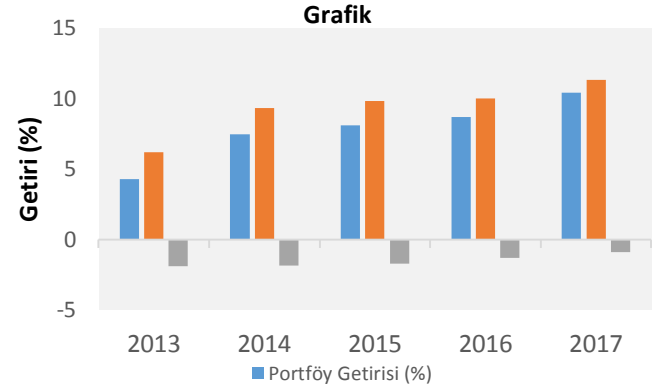
Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi(%)	Nispi Getiri (%)
2013	4.26	6.18	- 1.92
2014	7.47	9.33	- 1.86
2015	8.09	9.82	- 1.73
2016	8.67	9.99	-1.32
2017	10.44	11.34	-0,9

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon'un

kuruluş tarihi 05.06.2012'dir.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 06.07.2012 tarihinde başlanmıştır.



Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara www.kap.org.tr ve www.yapikrediportfoy.com.tr adresinden ve Kurucu'nun şube ve acentelerinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 25.12.2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 31.12.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.tr ve www.tefas.gov.tr internet sitesinde ilan edilecektir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. ¹ Yatırım fonlarında gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 ; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Şemsiye Fon'a bağlı her bir fonun tüm varlık ve yükümlülükleri birbirinden ayrıdır.

Fon ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, **08.03.2018** tarihi itibarıyla günceldir.

¹ Bkz. 2006/10371 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı.